

KẾ HOẠCH

Triển khai thực hiện có hiệu quả các biện pháp đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán qua máy POS

Giao dịch POS là giao dịch thẻ thực hiện qua thiết bị đọc thẻ tại đơn vị chấp nhận thẻ (gọi tắt là POS) để thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ, nhấn tin số dư tài khoản, hoàn trả tiền theo yêu cầu chủ thẻ, rút tiền mặt và các giao dịch thẻ khác tại POS.

I. MỤC ĐÍCH YÊU CẦU

- Triển khai thực hiện có hiệu quả các biện pháp đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán qua máy POS, đảm bảo quyền lợi của khách hàng và tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán trên địa bàn tỉnh Kiên Giang.

- Rà soát, đánh giá các hoạt động cung cấp dịch vụ thanh toán, tổ chức trung gian thanh toán, qua đó đề xuất các biện pháp quản lý phù hợp, hạn chế việc lợi dụng sử dụng các thiết bị công nghệ cao để thanh toán, chuyên tiền bất hợp pháp, không đúng quy định pháp luật.

- Phát hiện kịp thời các hành vi, thủ đoạn gây mất an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán qua máy POS, đảm bảo an ninh kinh tế, đấu tranh các hiện tượng thanh toán trực tuyến trái phép xuyên biên giới.

II. NỘI DUNG VÀ BIỆN PHÁP THỰC HIỆN

1. Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Kiên Giang

- Chỉ đạo các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán trên địa bàn rà soát, báo cáo số lượng, tình hình hoạt động, việc chấp hành các quy định pháp luật về vấn đề thanh toán qua máy POS; phối hợp chặt chẽ với cơ quan công an và các Sở, ngành có liên quan trong việc phòng, chống tội phạm đối với lĩnh vực thanh toán qua máy POS.

- Thanh tra, giám sát các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán trên địa bàn trong việc tuân thủ các quy định liên quan đến hoạt động thanh toán qua POS; chủ động phối hợp với các cơ quan chức năng phát hiện, chấn chỉnh, cảnh báo sớm các rủi ro và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm pháp luật.

- Chủ động nắm bắt thông tin về phương thức, thủ đoạn tội phạm để cảnh báo, đồng thời chỉ đạo thực hiện các biện pháp đảm bảo an toàn tài sản cho tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán và khách hàng; theo dõi thông tin phản ánh trên các phương tiện truyền thông và phối hợp với các cơ quan chức năng xử lý kịp thời các vụ việc liên quan đến an ninh, an toàn hoạt động thanh toán điện tử, thanh toán thẻ trên địa bàn. Báo cáo kịp thời Ngân hàng Nhà nước Việt Nam khi phát hiện các vụ việc



liên quan đến chất lượng dịch vụ cũng như các sự cố gây mất an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán điện tử và thanh toán thẻ.

2. Các sở, ngành liên quan

2.1. Công an tỉnh Kiên Giang

- Tăng cường an ninh trong lĩnh vực thanh toán qua máy POS, giao dịch đối với người nước ngoài.

- Tiếp nhận, phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh và các cơ quan chức năng xử lý kịp thời các vụ việc phát sinh liên quan đến hoạt động thanh toán qua máy POS và các phương tiện thanh toán trực tuyến khác đối với người nước ngoài khi được tổ chức, cá nhân cung cấp.

2.2. Bộ Chỉ huy Bộ đội Biên phòng tỉnh Kiên Giang

- Tăng cường tuần tra, kiểm soát công tác an ninh cửa khẩu, trực tiếp và phối hợp với các lực lượng, các ngành chức năng và nhân dân địa phương trong việc phát hiện, bắt giữ, đấu tranh chống buôn lậu qua máy POS và các phương tiện thanh toán trực tuyến trái phép xuyên biên giới.

- Tuyên truyền, vận động nhân dân, các doanh nghiệp ở khu vực biên giới chấp hành các chủ trương, chính sách, pháp luật của Đảng và nhà nước. Kịp thời phát hiện các vấn đề nảy sinh: Các dấu hiệu buôn lậu, các hành vi tiếp tay cho buôn lậu, các hành vi thanh toán trái phép xuyên biên giới để phối hợp cùng các lực lượng chức năng xử lý theo quy định.

2.3. Sở Công Thương

Hướng dẫn, kiểm tra việc thực hiện các quy định về phương thức mua bán, kinh doanh, trao đổi mặt hàng qua máy POS ở khu vực biên giới, hải đảo trên địa bàn tỉnh; chủ trì, phối hợp với các cơ quan có liên quan đấu tranh chống các hành vi mua bán, lưu hành máy POS trái phép.

2.4. Cục Hải quan Kiên Giang

Kiểm tra, giám sát chặt chẽ đối với nguồn gốc máy POS nhập khẩu theo quy định của pháp luật; áp dụng biện pháp nghiệp vụ kiểm soát hải quan để phòng, chống việc nhập lậu, vận chuyển trái phép máy POS qua biên giới; xử lý vi phạm đối với các vụ buôn lậu, vận chuyển trái phép máy POS qua biên giới theo quy định của pháp luật.

2.5. Cục Thuế tỉnh

- Phối hợp với cơ quan chức năng trong công tác thanh tra, chống buôn lậu, gian lận thương mại, kinh doanh trái phép, trốn lậu thuế đối với các phương thức thanh toán không qua hệ thống ngân hàng; tổ chức thực hiện pháp luật về thuế và các khoản thu khác đối với các máy POS nhập khẩu;

- Kiểm tra, giám sát việc đăng ký thuế, kê khai thuế, nộp thuế của các tổ chức, doanh nghiệp kinh doanh máy POS; Kiểm tra các hóa đơn đầu vào của các cơ sở kinh doanh, cửa hàng cung cấp máy POS; xác định các trường hợp có dấu hiệu trốn lậu thuế, gian lận thuế để chuyển hồ sơ xử lý theo quy định.

2.6. Sở Thông tin và Truyền thông

Chỉ đạo các cơ quan thông tin đại chúng phối hợp với các ngân hàng trên địa bàn trong việc đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến sâu rộng, thông tin kịp thời về các loại rủi ro, các thủ đoạn tội phạm và các biện pháp phòng ngừa, đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán qua máy POS đến các tổ chức, cá nhân trên địa bàn.

3. Các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán (các Tổ chức tín dụng) trên địa bàn

- Thực hiện nghiêm các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam liên quan đến hoạt động thanh toán qua máy POS.

- Định kỳ kiểm tra, rà soát toàn bộ máy POS, tăng cường hệ thống đảm bảo an toàn, bảo mật cho các giao dịch qua máy POS.

- Báo cáo mạng lưới và tình hình hoạt động của máy POS cho Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Kiên Giang và cơ quan nhà nước có thẩm quyền (khi có yêu cầu); chủ động theo dõi, báo cáo, cung cấp thông tin và phản hồi kịp thời các phản ánh của dư luận xã hội về những vấn đề phát sinh liên quan đến thanh toán qua máy POS; phối hợp chặt chẽ với cơ quan công an hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền xử lý theo quy định các trường hợp vi phạm trong hoạt động thanh toán qua máy POS, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của các bên liên quan.

- Sắp xếp lại, bố trí mạng lưới máy POS đảm bảo hoạt động một cách hiệu quả; tiếp tục phát triển mở rộng mạng lưới, tăng cường lắp đặt máy POS ở những nơi có điều kiện và tiềm năng phát triển thanh toán thẻ.

- Tăng cường công tác tuyên truyền, quảng bá, vận động, hướng dẫn thanh toán qua POS để khách hàng tiếp cận và yên tâm sử dụng, Chủ động theo dõi và xử lý kịp thời những vướng mắc, sai sót; đồng thời có biện pháp khuyến cáo, hướng dẫn khách hàng phòng tránh các rủi ro, thủ đoạn gian lận.

III. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

- Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Kiên Giang chủ trì, phối hợp với Công an tỉnh, Bộ Chỉ huy Bộ đội Biên phòng tỉnh, Sở Công Thương, Cục Hải quan, Cục Thuế tỉnh, Sở Thông tin và Truyền thông tổ chức triển khai, theo dõi đôn đốc thực hiện các giải pháp tại Kế hoạch này; tổng hợp, kiến nghị Ủy ban nhân dân tỉnh, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đề xuất các biện pháp tháo gỡ, xử lý những khó khăn, vướng mắc (nếu có).

Giám đốc các sở, ngành liên quan và Giám đốc các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán trên địa bàn căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ của đơn vị mình chủ động và phối hợp triển khai thực hiện kịp thời, hiệu quả các nhiệm vụ được phân công tại Kế hoạch, góp phần đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán qua POS trên địa bàn tỉnh.

Các đơn vị triển khai thực hiện kịp thời, hiệu quả các nhiệm vụ được phân công tại Kế hoạch. Định kỳ trước ngày 05 tháng 12 hàng năm báo cáo kết quả

thực hiện gửi về Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh tỉnh Kiên Giang để tổng hợp, tham mưu Ủy ban nhân dân tỉnh báo cáo Trung ương theo quy định. / MA

Nơi nhận:

- CT. và các PCT UBND tỉnh;
- Các Sở, ngành tỉnh,
- Cục Hải quan, CA tỉnh, Chi CQLTT tỉnh,
- Các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh;
- UBND các huyện, TX, TP;
- LDVP, P.KTTH;
- Lưu: VT, hthanh

KT CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH



Mai Anh Nhịn